

FIDECOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018
(CIFRAS EN QUETZALES)

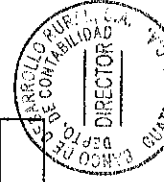
ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	M/D. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	M/D. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	3,300,238.66	3,300,238.66	-	CUENTAS POR PAGAR	222,745.80	222,745.80	-
BANCOS	0.00	0.00	-	PROVISIONES	0.00	0.00	-
OTROS BANCOS	0.00	0.00	-	SUMA DEL PASIVO	222,745.80	222,745.80	-
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00	-	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	20,942,913.24	20,942,913.24	-
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES	0.00	0.00	-	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	21,165,659.04	21,165,659.04	-
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES	0.00	0.00	-	CAPITAL PAGADO	6,521,896.74	6,521,896.74	-
SUMA	0.00	0.00	-	CAPITAL AUTORIZADO	14,290,957.04	14,290,957.04	-
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	-	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	35.00	35.00	-
CARTERA DE CREDITOS VIGENTES	107,724.37	107,724.37	-	CAPITAL DEVUELTO AL FIDECOMITENTE (-)	7,769,025.30	7,769,025.30	-
AL DIA	107,949.45	107,949.45	-	CAPITAL ENTREGADO POR PAGOS SOCIALES (-)	0.00	0.00	-
EN MORA	0.00	0.00	-	CAPITAL ENTREGADO CONTRATOS DE SERVICIOS (-)	0.00	0.00	-
VENCIDOS	5,239,278.78	5,239,278.78	-	TRASLADO DE RECURSOS A OTROS FIDUCIARIOS (-)	0.00	0.00	-
EN PROCESO DE PRORROGA	0.00	0.00	-	CAPITAL ENTREGADO POR COMPENSADOR SOCIAL (-)	0.00	0.00	-
EN COBRO ADMINISTRATIVO	5,239,278.78	5,239,278.78	-	RESERVAS	269,081.50	269,081.50	-
EN COBRO JUDICIAL	0.00	0.00	-	RESERVAS DE CAPITAL	269,081.50	269,081.50	-
SUMA	0.00	0.00	-	RESULTADOS POR APLICAR	-1,897,985.20	-1,897,985.20	-
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	-	UTILIDADES POR APLICAR	6,920,280.33	6,920,280.33	-
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	20,859,230.34	20,859,230.34	-	PERDIDAS POR APLICAR (-)	8,819,265.53	8,819,265.53	-
CUENTAS POR COBRAR	911,717.24	911,717.24	-	PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDECOMITENTE	723,728.85	723,728.85	-
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	-	RESULTADOS DEL EJERCICIO	85,807.37	85,807.37	-
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00	-	SUMA DEL CAPITAL Y SUPERAVIT	4,295,071.56	4,295,071.56	-
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	242,819.79	242,819.79	-	TOTAL IGUAL A LA SUMA DEL ACTIVO	25,420,730.40	25,420,730.40	-
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	-				
INMUEBLES Y MUEBLES	0.00	0.00	-				
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS	0.00	0.00	-				
CARGOS DIFERIDOS	0.00	0.00	-				
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS	0.00	0.00	-				
SUMA EL ACTIVO	25,420,730.40	25,420,730.40	-				

GUATEMALA, 1 DE OCTUBRE DE 2018
LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS
GARANCIAS CARTERA DE CREDITOS
OTRAS CUENTAS DE ORDEN
CUENTAS DE REGISTRO
SUMA

0.00
21,174,226.88
7,895,592.87
1,492.00
29,071,391.85



[Signature]

CONTADOR GENERAL






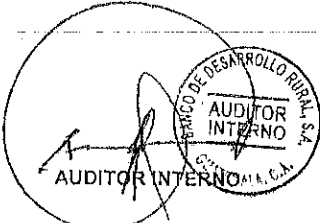
[Signature]
GERENTE GENERAL


FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERAS
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018
(CIFRAS EN QUETZALES)

<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		86,145.53
INTERESES	86,145.53	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	0.00	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		338.16
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	308.16	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	0.00	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	0.00	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	30.00	
AMORTIZACIONES	0.00	
RESULTADO DEL EJERCICIO		85,807.37
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		85,807.37
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		85,807.37

GUATEMALA, 1 DE OCTUBRE DE 2018


CONTADOR GENERAL



AUDITOR INTERNO



GERENTE GENERAL


3	ACTIVO				25,420,730.40
301	DISPONIBILIDADES				
3011	MONEDA NACIONAL				3,300,238.66
301101	BANCOS				
301101.01	DISPONIBILIDADES ADMINISTRACION DE CARCELAS	0.00			
301102	OTROS BANCOS				
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO		3,300,238.66		
303	CAMERA DE CREDITOS				
3031	MONEDA NACIONAL				
303101	VIGENTES AL DIA				20,965,954.71
303101.01	PRESTAMOS		107,949.45		
303101.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS				
303104	VENCIDOS EN CORSO ADMINISTRATIVO				
303104.01	PRESTAMOS		5,239,279.78		
303104.0101	FIDUCIARIOS				
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS				
303104.0103	PRENDARIOS				
303104.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS				
303104.0106	HIPOTECARIOS				
401101	SUMA ESTIMACIONES POR VARIACION (-)				
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR				
303199.01	INTERESES				
303199.0101	PRESTAMOS				
303199.0103	POR MOROSIDAD				
304	CUENTAS POR COBRAR				
3041	MONEDA NACIONAL				
304101	DEUDORES				
304101.02	GASTOS JUDICIALES				
304101.09	DEUDORES VARIOS				
304101.0902	EMPEÑADOS				
304101.0999	OTROS				
305	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS				
SUB-TOTAL					
SUMA					
ESTIMACIONES POR VARIACION (-)					
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR					
INTERESES					
PRESTAMOS					
POR MOROSIDAD					
CUENTAS POR COBRAR					
MONEDA NACIONAL					
DEUDORES					
GASTOS JUDICIALES					
DEUDORES VARIOS					
EMPEÑADOS					
OTROS					
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS					
TOTAL					

VIENE

25,420,730.40 *

242,819.79 *

227,619.99 *
4,995.00 *
10,204.80 *

25,420,730.40 *

21,165,638.84 *

222,745.60 *

222,745.60 *

171,421.60 *
10,924.57 *
160,497.03 *

51,324.00 *

20,858,230.34 *

20,858,230.34 *

20,858,230.34 *

20,858,230.34 *

13,306,205.55 *
7,552,024.79 *

84,682.90 *

84,682.90 *

70,738.31 *
13,324.11 *

620.48 *

6 CAPITAL Y SUPERAVIT

4,255,071.56 *

6,521,896.74 *

6,521,896.74 *

14,290,957.04 *
689,426.16 *
10,850,155.67 *
1,750,000.00 *

14,290,957.04 *

VAN

6,521,896.74 *

VIENEN

601101.22	AFORACION AID 520-R-601A	13,288,581.83	14,290,957.04	6,521,896.74
601101.23	AFORACION GOBIERNO DE CANADA	494,400.00		
		507,975.21		
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)	35.00		
601102.22	AFORACION AID 520-R-601A		35.00	
601103	CAPITAL DEVENIDO AL FIDELICOMISANTE (-)		7,769,025.30	
602	RESERVAS			269,081.50
6021	MONEDA NACIONAL			269,081.50
602101	RESERVA DE CREDITO		269,081.50	
602101.01	RESERVA PARA PERDIDAS	269,081.50		
604	RESULTADOS POR APLICAR			(1,897,985.20)
6041	MONEDA NACIONAL			(1,897,985.20)
604101	UTILIDADES POR APLICAR	6,920,280.38		
604102	PERDIDAS POR APLICAR (-)	8,818,265.53		
605	PRODUCTOS TRASLADADOS (-)			723,728.85
6051	MONEDA NACIONAL			723,728.85
605101	PRODUCTOS TRASLADADOS AL FIDELICOMISANTE		723,728.85	
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO			85,807.37
6991	MONEDA NACIONAL			85,807.37
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO		85,807.37	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO			29,071,301.55
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS			21,174,226.68
9021	MONEDA NACIONAL			21,174,226.68
902101	PRESTAMOS		21,174,226.68	
902101.01	HIPOTECAS	1,566,616.47		
902101.02	PRENDAS	19,607,610.21		
902101.0203	PRENDA AGRARIA			19,607,610.21
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN			7,895,592.87
9031	MONEDA NACIONAL			7,895,592.87
903101	ACTIVOS IRRECUPERABLES		7,895,592.87	
903101.01	PRESTAMOS	5,214,304.49		
903101.02	INTERESES	4,681,288.38		
				29,069,819.55

VAN

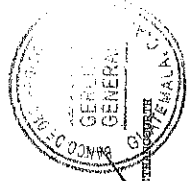
VIENEN

904	CUENTAS DE REGISTRO	29,069,819.55 €	1,482.00 *
9041	MONEDA NACIONAL		1,482.00 *
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA		
904101.01	PROFITS	1,213.00 *	
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS	1,213.00 *	
904102	ACTIVOS TOTALMENTE DEPRECIADOS	269.00 *	
904102.01	MOBILIARIO Y EQUIPO	245.00 *	
904102.02	VEHICULOS	24.00 *	

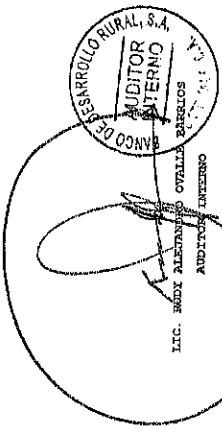


LIC. SERGIO VENTURA SERRANOS LEON
 CONTADOR GENERAL

GUATEMALA, 01 DE OCTUBRE DE 2018



LIC. EDGAR ROLANDO GUTIERREZ HERNANDEZ
 GENERAL GERENTE



701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO		86,145.53	86,145.53
701101	INTERESES			
701101.01	INVERSIONES			
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	85,016.55		
701101.02	CARRETERA DE CREDITOS			
701101.0201	PRESTAMOS	1,128.98		
801	GASTOS DEL EJERCICIO			
801109	COMISIONES			
801109.01	ADMINISTRACION BANCARIA	308.16		308.16
801109	GASTOS ENERGETICOS			
801109.99	OTROS GASTOS	30.00		30.00
	RESULTADOS DEL EJERCICIO			85,807.37
701199	RECIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES			0.00
801199	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00
999	GANANCIA O PERDIDA BRUTA			85,807.37
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA			0.00
	GANANCIA O PERDIDA NETA			85,807.37

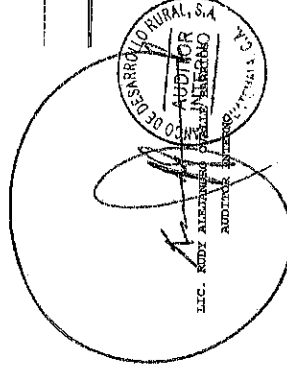
GUATEMALA, 01 DE OCTUBRE DE 2019



LIC. SERGIO VENECIO MIZARILEGOS LINDO
 COMISARIO GENERAL



LIC. EDGAR ROLANDO GARCIA BETHANCOURT
 GERENTE GENERAL



LIC. NOLY ALEJANDRO PARRALES MARRERO
 AUDITOR EN JEFE

Banco de Desarrollo Rural, S. A.
Departamento Fiduciario

REPORTE DE INVERSIONES
Administración de Carteras



Reporte al 31/12/2018

Garantía	No. De Cuenta o Certificado	Monto Invertido	Tasa	Intereses generados	Total cuenta de ahorro	Forma de Pago	Carantía	Institución Bancaria o Financiera
Cta. De Ahorro	4059006592	Q3,290,772.16	3.50%	Q9,466.50	Q3,300,238.66	Menstral	Cta. de Ahorro	BANRURAL, S.A.
Total General Invertido					Q3,300,238.66			

Ref.: C-DC-13310-2018

El infrascrito Director del Departamento de Contabilidad del Banco de Desarrollo Rural, S.A. -BANRURAL- CERTIFICA: Haber tenido a la vista el Libro Diario Mayor General del Fideicomiso Administración de Carteras al 30 de septiembre de 2018, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de septiembre de 2018 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 9,466.50
	TOTAL	Q. 9,466.50

Y para los usos legales correspondientes, extiendo la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el día cuatro de octubre de dos mil dieciocho.

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD



Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
 Director

C.c.: Correlativo.



BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
Estado de Cuenta de Ahorros

Oficina: FIDEICOMISOS

Fecha: 09/10/2018

No Cuenta: 4099006592

Cta. Estandarizada:

Nombre: FIDEICOMISO ADMINISTRACION DE CARTERA

Dirección: AVENIDA REFORMA 9-30 ZONA 9 GUATEMALA GUATEMALA

Moneda: QUETZALES

Página: 1

Saldo Anterior 0.00

Período: Del: 01/09/2018 Al: 30/09/2018

Fecha	Ofi.	Descripción	Docto No.	Cod. Ref.	Débitos	Créditos	Saldo
30/09/2018	901	N.CREDITO S/L CAPITALIZACION INTERESES V		384111446		9,466.50	3,300,238.66

Depósitos	Notas de Crédito	Retiros	Notas de Débito
0 0.00	1 9,466.50	0.00 Q0.00	0 0.00
Saldo Promedio	Ret. Bancos Locales	Ret. Otras Plazas	Saldo Contable
3,306,114.95	0.00	0.00	3,306,985.52
			Saldo Disponible
			3,306,985.52

FAVOR EXAMINAR ESTE EXTRACTO. CUALQUIER INCONFORMIDAD SÍRVASE PRESENTARLA EN UN PLAZO DE 30 DIAS A SU AGENCIA MÁS CERCANA, EN CASO CONTRARIO DAREMOS POR CORRECTO SU SALDO.